

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Анализируется система налогообложения индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь: виды налогов, методика их исчисления. Проблемы рассмотрены с позиции практики и теории налогообложения индивидуальных предпринимателей, предложены направления их совершенствования.

L. I. LEUTINA

INCOME TAXATION OF INDIVIDUAL ENTREPRENEURS IN THE REPUBLIC OF BELARUS IN MODERN CONDITIONS OF MANAGING

The system of the taxation of individual entrepreneurs of the Republic of Belarus is analyzed: types of taxes, a technique of their calculation. Problems from a position of practice and theory of the taxation of individual entrepreneurs are considered, the directions of their improvement are offered.



ЛЕУТИНА

Людмила Иосифовна,

кандидат экономических наук, доцент
Академии управления при Президенте
Республики Беларусь

Введение

Определяющая роль в формировании и становлении многоукладной рыночной экономики принадлежит индивидуальному предпринимательству, призванному без существенных инвестиций заполнять свободные зоны рыночной экономики, создавать новые производства небольших размеров, сглаживать социальные проблемы, связанные с безработицей. Именно поэтому формирование и развитие в Республике Беларусь и ее регионах достаточного слоя предпринимателей – не только условие развития рыночной экономики, но и важнейший фактор решения острейших экономических и социальных проблем переходного периода.

Основная часть

В условиях рыночной экономики налоги выступают одним из главных рычагов реализации государственной экономической, бюджетной, кредитной и социальной политики. Однако эволюция становления налоговой системы Беларуси свидетельствует о ее несоответствии требованиям рыночной экономической системы. Налоговая система Республики Беларусь с ее фискальной направленностью становится тормозом в укреплении экономического потенциала субъектов рынка. Особенно явно отрицательная роль действующей налоговой системы обнаруживается в налогообложении предпринимателей. Отсутствие стабильных нормативных актов, регулирующих налогообложение индивидуальных предпринимателей, приравнивание их деятельности при налогообложении к деятельности крупных предприятий и организаций, многообразие форм налогообложения предпринимательства, изменчивость системы налогообложения, достаточно высокий уровень налогового изъятия доходов – вот наиболее существенные и дискуссионные проблемы в налогообложении индивидуальных предпринимателей, решение которых может существенно изменить роль ин-

дивидуального предпринимательства в создании рыночной инфраструктуры, адекватной экономическим системам развитых стран мира.

В последние годы в социально-экономическом развитии Республики Беларусь произошли очевидные позитивные изменения в области определения правил ведения бизнеса для индивидуальных предпринимателей. Последовательно реализуются меры по либерализации условий осуществления ими хозяйственной деятельности, устранению излишнего вмешательства государственных органов в их деятельность, упразднению необоснованных административных барьеров для развития деловой инициативы.

Так, Президентом Республики Беларусь с целью создания условий для дальнейшего развития предпринимательства, обеспечения гарантий соблюдения прав и законных интересов лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, пресечения злоупотреблений в этой сфере, расширения рынка товаров и услуг, формирования в стране благоприятного экономического климата были приняты правовые акты, в которых решались вопросы, связанные с уплатой налога на добавленную стоимость и таможенной пошлины при ввозе индивидуальными предпринимателями товаров из Российской Федерации. В целом указы способствуют упорядочению предпринимательской деятельности, созданию оптимального механизма взаимоотношений государства, индивидуальных предпринимателей и потребителей, формированию цивилизованных, общепринятых в мире рыночных механизмов регулирования экономической деятельности.

Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 гг. предусмотрено продолжать налоговую реформу, которая обеспечит укрепление сложившихся положительных тенденций в области налогообложения и дальнейшее совершенствование налогового законодательства в целях снижения

налоговой нагрузки, улучшения налогового администрирования и повышения рациональности, справедливости и стабильности налоговой системы.

Налогообложение индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь представлено в двух формах:

- общая система налогообложения;
- особые режимы налогообложения.

Общий режим налогообложения доходов от предпринимательской деятельности предусматривает уплату налогов, сборов (пошлин) в общеустановленном порядке. Индивидуальные предприниматели, применяющие этот порядок налогообложения, являются плательщиками подоходного налога с доходов от предпринимательской деятельности.

Индивидуальные предприниматели применяют следующие особые режимы налогообложения:

- упрощенную систему налогообложения;
- единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Эти специальные режимы объединяет то, что предприниматели, применяющие их, в соответствии с законодательством освобождаются от уплаты некоторых налогов. Однако при всех режимах налогообложения индивидуальный предприниматель должен уплачивать НДС и акцизы при ввозе товаров на таможенную территорию.

Отметим, что если индивидуальный предприниматель осуществляет несколько видов деятельности и для них предусмотрен разный порядок налогообложения, он обязан вести раздельный учет по каждому виду деятельности, а также уплачивать налоги, предусмотренные каждой системой налогообложения [1].

По состоянию на 1 января 2017 г. на учете в налоговых органах состояло около 236 тыс. индивидуальных предпринимателей. Их количество в разрезе республики, областей и г. Минска отражено в таблице 1 [2].

Как видно из таблицы 1 практически во всех регионах республики снизилось количество индивидуальных предпринимателей. Исключением является г. Минск и Минская область.

Индивидуальными предпринимателями в бюджет республики в 2016 году перечислено 429,9 млн денонимированных рублей платежей, или 2,1 % доходов бюджета, что на 0,1 п. п. меньше, чем в 2015 году. Темп роста поступлений в текущих ценах составил 102,0 %. В расчете

на одного индивидуального предпринимателя поступило 1,8 тыс. руб., рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года – на 4,1 % [2].

Из всего количества индивидуальных предпринимателей почти 134 тыс., или 56,7 %, применяют упрощенную систему налогообложения. В бюджет от них поступило более 210,7 млн руб., или 49,0 % общей суммы уплаченных индивидуальными предпринимателями платежей, темп роста – 106,8 %; в расчете на одного индивидуального предпринимателя – 1,6 тыс. рублей, темп роста – 106,1 %. Данный факт объясняется следующими причинами:

- простота ведения учета;
- незначительные или вовсе отсутствующие расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;
- определенные виды деятельности выведены из перечня видов деятельности, по которым индивидуальные предприниматели уплачивают единый налог;
- удобство представления налоговых деклараций (расчетов) – один раз в квартал;
- нет необходимости пользоваться дорогостоящими услугами профессионального бухгалтера для ведения бухгалтерского учета;
- доступные условия перехода на упрощенную систему налогообложения и отказа от ее применения.

Плательщиками единого налога являлось 88,7 тыс. человек, или 37,6 %, ими перечислено в бюджет свыше 116 млн руб., или 27,0 % от общей суммы платежей индивидуальных предпринимателей, темп роста – 76,5 %; в расчете на одного индивидуального предпринимателя – 1,3 тыс. руб., темп роста – 82,3 %. Данное снижение характеризуется прекращением деятельности индивидуальными предпринимателями, ранее осуществлявшими розничную торговлю, которая не требовала наличия товарно-сопроводительных документов на реализуемый товар. Дальнейший ввоз товаров с 01.07.2014 должен осуществляться при наличии документов, подтверждающих их приобретение, что для стран Таможенного союза (в основном Российской Федерации) не урегулировано нормативными документами.

Подоходный налог с доходов от предпринимательской деятельности уплатили 13,5 тыс. человек (5,7 %) в размере более 103 млн руб. (24,0 %), рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – в 1,4 раза; в расчете

Таблица 1 – Сведения о количестве индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь в 2015–2016 гг.

Регион	Количество индивидуальных предпринимателей		Динамика роста (снижения), %
	на 01.01.2016	на 01.01.2017	
Республика Беларусь	240 781	235 995	–2
Брестская область	33 886	32 597	–3,8
Витебская область	23 595	21 622	–8,4
Гомельская область	27 377	26 532	–3,1
Гродненская область	26 958	24 995	–7,3
Минская область	35 873	36 245	+1
Могилевская область	23 665	22 759	–3,8
г. Минск	69 427	71 245	+2,6

на одного индивидуального предпринимателя – 7,6 тыс. рублей, рост – в 1,3 раза [2].

Приведенные данные, бесспорно, свидетельствуют о возрождении и становлении предпринимательства как важнейшего элемента рыночной экономики. Они дают основание оценить предпринимательство как объективную реальность сегодняшней экономики.

Вместе с тем многие характерные особенности становления предпринимательства в Республике Беларусь напрямую связаны с основными проблемами, мешающими развитию нормальных рыночных отношений и частного предпринимательства: ограниченность внутреннего спроса и недостаточность ресурсов для перестройки производства; неотрегулированность отношений собственности; противоречивость законодательства, теневой оборот и хронические неплатежи (слабая кредитно-финансовая система и т. д.). Причины несовершенства налоговой системы в части налогообложения субъектов индивидуального предпринимательства, на наш взгляд, состоят не только в фискальной ориентации налоговой системы, но и в недостаточном учете особенностей функционирования субъектов малого индивидуального предпринимательства в рыночной экономике. Суть проблемы в основном во внешних условиях деятельности субъектов малого предпринимательства, которая проходила и проходит периоды реформирования в связи с коренной перестройкой экономики Беларуси и зачастую далеко не всегда учитывала специфику данных субъектов [3].

К проблемам воздействия внешней среды на деятельность индивидуального предпринимательства относятся: часто меняющаяся законодательная база, усложненные системы налогообложения физических лиц, занимающихся малым бизнесом, неразвитая информационная система и другие элементы рыночной инфраструктуры, которые непосредственно влияют на деятельность субъектов малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей в частности.

К тому же следует обратить внимание на негативные последствия влияния вышеуказанных факторов:

- наличие нестабильного нормативно-правового поля привело к ориентации большинства субъектов малого предпринимательства на деятельность не в реальном секторе экономики, а в отрасли торговли и общественного питания, которая более быстро адаптируется к изменяющейся внешней среде;
- индивидуальные предприниматели не обладают достаточным объемом оборотного капитала, чтобы позволить себе воспользоваться услугами профессионального бухгалтера для ведения сложного бухучета;
- у индивидуальных предпринимателей возникают затруднения при определении, к какому из видов деятельности относится их деятельность и как при этом необходимо уплачивать налог;
- многие из разрешений, которые требуется получить для осуществления хозяйственной деятельности, фактически дублируют другие процедуры, такие как лицензирование, сертификацию и т. д.;
- многие предприниматели ограничены в потолке выручки для уплаты единого налога. За превышение выручки идет обязательная доплата. Налоговая нагрузка на индивиду-

ального предпринимателя, который уплачивает единый налог, составляет 10% от валовой выручки. Между тем предприниматели, работающие по упрощенной системе налогообложения, уплачивают только 5%. Таким образом, у нас созданы неравные условия ведения бизнеса [1];

- неумение или нежелание налогоплательщика изучать налоговое законодательство. Отсутствие знаний не позволяет гражданам в полном объеме и правильно уплачивать налоги;
- негативное влияние на развитие предпринимательства оказывает отсутствие дифференцированных размеров штрафов;
- поскольку по единому налогу существует определенный механизм исчисления налога в зависимости от периода осуществления деятельности, применения льгот, а также расчета доплаты единого налога, то у индивидуальных предпринимателей зачастую возникают проблемы с заполнением налоговых деклараций и расчетом размера единого налога, подлежащего уплате;
- при исчислении подоходного налога возникают проблемы с расчетом размеров вычетов, а также доходов, подлежащих налогообложению, следствием чего является недостаточная осведомленность в части исчисления данных позиций и сложности в исчислениях и др.

Заключение

В целях повышения эффективности налогообложения индивидуальных предпринимателей необходимо:

совершенствовать организацию управления и контроля за налогоплательщиками. Так, отсутствие зависимости деятельности налогового органа от показателя рентабельности налога (соотношение между затратами налогового органа по сбору налога и реальной суммой поступивших налогов) приводит к низкой эффективности управления процессами налогообложения. Более того, отсутствие расчетов по обоснованию необходимой потребности налоговых работников для эффективного контроля за соблюдением налогового законодательства с учетом количества плательщиков, сложности и противоречивости налоговых расчетов снижает уровень собираемости налогов;

пропагандировать налоговые знания как среди населения, так и среди индивидуальных предпринимателей. Ведь даже заполнение налоговой декларации по доходам не только для индивидуальных предпринимателей, но и для лиц, имеющих доходы по месту основной работы, является довольно трудоемким процессом. Более того, в нашей стране никакой профессией нельзя заниматься без специальной подготовки и наличия подтверждающего документа. А заниматься такой серьезной деятельностью, как индивидуальное предпринимательство, может всякий. По этой причине недостаточная работа как налоговых органов, так и властных структур, отвечающих за реализацию программ развития малого предпринимательства снижает уровень налоговой культуры налогоплательщиков. В результате на практике появляется масса финансовых нарушений, налоговых злоупотреблений и ошибок, приводящих к финансовым и другим санкциям. В связи с этим остро стоит потребность в элементарном,

но обязательном налоговом тестировании при регистрации предпринимателей;

условность принятых границ сектора малого предпринимательства не позволяет ему оказывать достаточную государственную поддержку и объективно оценить его роль в рыночной экономике. Дело в том, что законодательные акты, определяющие параметры субъектов малого предпринимательства, позволяют включать в их перечень самые различные субъекты хозяйствования: от индивидуальных предприятий до современных высокоорганизованных предприятий с численностью персонала до 100 человек. Такая дифференциация, не позволяющая оценивать их по единым критериям, снижает эффективность системы государственного регулирования данного сектора экономики. В то же время индивидуальное предпринимательство в большей степени характеризует новое явление в белорусской экономике. Субъекты индивидуального предпринимательства, обладая имущественной независимостью от государства, общественных и иных организаций, крупного капитала, более уязвимы для внешних воздействий, поэтому в большей мере нуждаются в государственной поддержке. Вместе с тем единоличное управление бизнесом возлагает высокую ответственность на владельца капитала и, следовательно, умение выживать в сложнейших условиях путем проведения гибкой экономической политики в конкретных условиях хозяйствования;

отрицательное воздействие на функционирование малого предпринимательства оказывает внешняя среда, представленная совокупностью различных элементов (рынков, рыночных институтов, процессов, отношений, и т. д.). Негативные воздействия внешней среды вызывают со стороны субъекта малого предпринимательства защитные реакции. Однако возможности противостояния ограничены небольшими масштабами производства и незначительными объемами используемых ресурсов;

налоговая политика государства – один из инструментов реализации экономической политики страны.

Однако она не является панацеей от кризисных явлений экономики и единственным инструментом стимулирования предпринимательской деятельности. Общий кризис производства и предпринимательства, усугубленный кризисом платежей, влекущим за собой огромный дефицит оборотных средств, может углубиться жесткими налоговыми изъятиями при усилении фискальной функции. В то же время никакие налоговые льготы не помогут, если бизнес изначально неприбылен и неэффективен. Для проведения социально-ориентированной, взвешенной экономической политики на основе и с помощью такого важнейшего инструмента, как научно-обоснованная налоговая политика, нужна сильная политическая воля всех властных структур государства, их единение для достижения цели. В этой ситуации центр тяжести решения первоочередных вопросов может переместиться к местным органам власти. Действительно, на местах исчерпаны далеко не все возможности и резервы по стабилизации экономики, созданию более благоприятных условий для функционирования малого бизнеса и индивидуального предпринимательства. Весомым фактором реализации этих задач должна стать целенаправленная налоговая политика местных органов власти, при формировании которой могли бы быть полностью или частично использованы предложения по совершенствованию налогообложения индивидуального предпринимательства.

Таким образом, реализация предложенных мер и методов совершенствования механизма налогообложения и организации налогового учета доходов индивидуальных предпринимателей может повысить полноту охвата налогообложением всех налогоплательщиков на основе повышения их налоговой культуры и уровень собираемости налоговых платежей. Безусловно, в этих условиях при оптимальном уровне налогообложения это будет способствовать развитию индивидуального предпринимательства как наиболее гибкой и эффективной части малого бизнеса.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
2. Официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nalog.gov.by/ru/svedeniya-predprinimatelstvo/. – Дата доступа: 05.04.2017.
3. Официальный интернет-портал Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://president.gov.by/special/ru/official_documents_ru/direktiva-4-ot-31-dekabrja-2010-g-1400. – Дата доступа: 05.04.2017.

26.04.2017